



भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण

EXTRAORDINARY

भाग III—खण्ड 4

PART III—Section 4

प्राधिकार से प्रकाशित

PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 127]

नई दिल्ली, सोमवार, अगस्त 11, 2008/श्रावण 20, 1930

No. 127]

NEW DELHI, MONDAY, AUGUST 11, 2008/SRAVANA 20, 1930

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

अधिसूचना

हैदराबाद, 30 जुलाई, 2008

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) (चतुर्थ संशोधन) विनियम, 2008

फ. सं. बी.वि. वि. प्रा. विनियम/5/47/2008.— प्राधिकरण, बीमा अधिनियम, 1938 (1938 की धारा 4) 27क, 27ख, 27घ और 114 के द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, बीमा सहायकार समिति के परामर्श से बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2000 जिनकी अधिसूचना 16 अगस्त, 2000 को फा. सं. बी. वि. वि. प्रा. विनियम/8/2000 भारत के राजपत्र में जो दिनांक 31 मई, 2001 को फा. सं. बी. वि. वि. प्रा. विनियम/5/2001 संशोधित भारत के राजपत्र द्वारा हुआ और दिनांक 2 अप्रैल, 2002 फा. सं. बी. वि. वि. प्रा. विनियम/3/2002 तथा 5 जनवरी, 2004 को फा. सं. बी. वि. वि. प्रा. विनियम/1/2004 भारत के राजपत्र द्वारा संशोधन हुआ, का संशोधन करने के लिए निम्नलिखित विनियम बनाता है, अर्थात् :—

1. संक्षिप्त नाम और प्रारंभ

1. इन विनियमों का संक्षिप्त नाम बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) (चतुर्थ संशोधन) विनियम, 2008 है।
2. ये राजपत्र में प्रकाशन की दिनांक से प्रवृत्त होंगे।

2. परिभाषा

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2008 के विनियम 2 में

1. वाक्यांश (खक) अधोलिखित का स्थान लेगा :—

[(कख) "निवेश संपत्तियाँ" से अभिप्राय:]

- (i) जीवन बीमा कर्ता के मामले में

(क) अंशधारक की निधि जो बीमा शोधन के मॉडर्न, यूनिट लिंक बीमा व्यवसाय के लिए गैर यूनिट आरक्षित, पालसीधारक के सहभागी तथा गैर सहभागी निधि

(ख) पालसीधारक के पेंशन निधि तथा साधारण एन्व्यूटी फंड उनके महसूल मूल्य पर

(ग) पालसीधारक के यूनिट आरक्षित यूनिट लिंक बीमा व्यवसाय उनके बाजार मूल्य पर

- (ii) साधारण बीमा कर्ता के मामले में

(क) अंशधारक की निधि जो बीमा शोधन के मॉडर्न तथा पालसीधारक निधि उनके महसूल मूल्य पर जैसा की उनके तुलन-पत्र में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण, विनियमन 2000 (बीमा कंपनियों की वित्तीय विवरणों तथा लेखा परीक्षा रिपोर्ट बनाना) "विविध खर्च" के अन्तर्गत शामिल शीर्ष में शामिल नहीं है।

(II) वाक्यांश (ग क) अधोलिखित का स्थान लेगा :-

(ग क) "पुप" अभिप्रायः

(I) दो या दो से अधिक व्यक्ति, व्यक्तियों का संबन्ध होना, फर्म, न्यासी, न्यास्यों अथवा निगमित निकाय, फर्म या न्यास, अथवा

(II) संबन्ध व्यक्ति जैसा कि प्राधिकरण द्वारा इन विनियमों के अन्तर्गत समय समय पर विद्यमान किया जायेगा।

(III) वाक्यांश (ग ख) अधोलिखित नया वाक्यांश स्थान लेगा :-

(ग ग) भुदा बाजार प्रपत्र

भुदा बाजार प्रपत्र में शामिल है निम्न लिखित लघु समय की निधि की जितनी परिपक्वता में एक वर्ष से अधिक समय न हो।

1. सेबी के (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999 के अन्तर्गत पंजीकृत रेटिंग एजेंसी से प्राप्त मूल्यांकित जमा प्रमाणपत्र

2. सेबी के (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999 के अन्तर्गत पंजीकृत रेटिंग एजेंसी से प्राप्त रेटिंग व्यापार पत्र

3. संग्रहक, विपरित संग्रहक

4. खजाना बिल

5. बैंक, नोटिस, मिथानी वनराशि

6. सीबीएसओ विनियम की अनुसूची I तथा II के अनुसार

7. प्राधिकरण द्वारा निर्धारित अन्य कोई भी वित्त प्रपत्र

3. निवेश के विनियम

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2000 के विनियम 3 को अधोलिखित से परिवर्तित किया जायेगा।

3 (1) जीवन व्यवसाय : अधिनियम की धारा 27 ए में दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार प्राधिकरण यह निर्धारित करेगा की पेंशन व्यवसाय से सम्बन्धित सम्पत्तियाँ, या किसी व्यवसाय तथा सभी श्रेणी के युनिट लिंक व्यवसाय, निषेधीत निधि का भाग उस अनुभाग के लिए नहीं होगी।

अधिनियम की धारा 27, 27 ए से बिना पूर्वग्रह के, सभी बीमाकर्ता जो जीवन बीमा करते हैं, निवेश करेंगे तथा निवेश में रहेगे अपनी नि केज सम्पत्तियाँ (साधारण बाण्डों की व्यवसाय तथा निधि जिसका सम्बन्ध पेंशन से है, युनिट लिंक व्यवसाय की सभी श्रेणियों को छोड़ कर) निम्न लिखित प्रकार से :-

संख्या	निवेश का प्रकार	निवेश
(I)	सरकारी प्रतिभूति	निधि के 25 प्रतिशत से कम नहीं
(II)	सरकारी प्रतिभूति अथवा अन्य मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियाँ	निधि के 25 प्रतिशत से कम नहीं/शानित (i) उपरोक्त)

क्रमांक	निवेश का प्रकार	प्रतिशत
(iii)	<p>बोम्ब अधिनियम 1938 की धारा 27 क में बताये गये निवेश तथा विनियमन की अनुसूची 1 से अधिक नहीं इस संदर्भ में विनियमन 8 में बताये गये विवेकपूर्ण मानक के सम्बन्ध में।</p> <p>क. अनुमोदित निवेश तथा अन्य निवेश (' (iii) क ' में से अन्य निवेश जिसे अधिनियम की 27अ (2) में विनिर्दिष्ट किया गया है । फंड से 15% से अधिक नहीं होगा)</p> <p>ख. कर्म तथा अगिवस्त के लिए निवेश गृहनिर्माण में तथा संरचना में :</p> <p>1. इन्डको तथा राष्ट्रीय आवास बैंक के बॉन्ड / डिबेंचर</p> <p>2. आवास वित्त पोषण कंपनियों के बॉन्ड / डिबेंचर या तो राष्ट्रीय आवास बैंक से मान्यता प्राप्त हो गृह निर्माण गतिविधियों के लिए अथवा भारत सरकार से भारंटी प्राप्त हो अथवा किसी क्रेडिट रेटिंग एजेंसी जो सेवा द्वारा पंजीकृत हो (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन , 1999 से प्रावृ रेटिंग एए से कम न हो ।</p> <p>3- इन विनियमों के अन्तर्गत जारी निवेशनिर्देश को मानक संयुक्त करें तथा सम्पत्तियों को प्रतिभूतियों के आवास ऋण से समर्थन होना चाहिये।</p> <p>ग. ऋण में निवेश :</p> <p>(उदाहरण के रूप आवश्यकता के लिए बॉन्ड / डिबेंचर, इक्विटी तथा सम्पत्ति से समर्थन प्राप्त प्रतिभूति तथा रेखांकित छंवांगत सम्पत्ति इस प्रयोजन के योग्य होगी ।</p> <p>डांचामरा सुविधार्थ ' बॉम्ब विनियमन और विनियम अधिनियम (भारतीय बीमा कंपनियों का पंजीकरण) संशोधित 2008 के विनियमन 2 बॉन्ड (एच) के अधीन में होगा।</p>	<p>निधि से 35% अधिक नहीं</p> <p>निधि से 15% से कम नहीं (iii) ख तथा ग को साथ लेते हुए]</p>

(2) बैंक तथा राजस्व अधिकारी व्यवसाय - सभी औद्योगिक निवेश करने वाले प्रत्येक राज्य निवेशक होने उन निधियों में जो बैंक व्यवसाय, राजस्व अधिकारी व्यवसाय में सम्मेलित प्रत्येक निवेशक को:-

क्रमांक	निवेश का प्रकार	प्रतिशत
(i)	सरकारी प्रतिभूति	निधि के 20 % से कम नहीं
(ii)	सरकारी प्रतिभूति अथवा अन्य मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियाँ	निधि के 40 % से कम नहीं (शामिल (i) उपरोक्त)
(iii)	विनियमन 5 की अनुसूची 2 में बताये गये विवेकपूर्ण मानक के सम्बन्ध में अ विशेष को अनुमोदित निधि में निवेश होगा ।	निधि से 60 % अधिक नहीं

विनियम : बॉम्ब अधिनियम 1938 की धारा 27 ए (2) में निर्दिष्ट किये गये "अन्य निवेश" में कोई भी निवेश वह विनियम के प्रयोजन के लिए कोई भी निवेश नहीं होगा। फिर भी निधि निम्नलिखित सम्बन्ध, कुछ बीमा व्यवसाय से है एक वर्ष के पूर्णगोचरता सुबह कुछ हस्तोंस व्यवसाय को छोड़ कर, बैंक तथा राजस्व अधिकारी निधि औद्योगिक निधि का भाग बनता तथा बैंक व्यवसाय में निवेश के रोक कर चलेगा।

2) पूर्णबीमा व्यवसाय - सभी पूर्णबीमाकर्ता जो भारत में पूर्णबीमा करते हैं, निवेश करेंगे तथा सदा निवेश में रहेंगे अपने निवेश संपत्तियों उसी प्रकार से जैसा की उप विनियमन (1) में बताया गया है उस समय तक, जबकि प्राधिकरण द्वारा इसके लिए अलग विनियम बनाये जायें।

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2000 के विनियम 4 की धारा (2) के अन्तर्गत नोट संरक्षण है उन्हें अद्योपकरण से परिवर्तित किया जायेगा:-

टिप्पण - विनियमन 3 तथा 4 के प्रयोगन के लिए

1. सम्पत्तियों तथा मूल लिखत में सभी निवेश जिनको बाजार की प्रवृत्ति के अनुसार रेटिंग किये जाये कि सम्पत्ति है, कोई भी निवेश मूल लिखत में नहीं होनी चाहिये यदि यह मूल लिखत रेटिंग किये जा सकते थे लेकिन रेटिंग नहीं किये गये।

2. सेबी के (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999 के अन्तर्गत पंजीकृत रेटिंग एजेंसी से ही रेटिंग प्राप्त की जानी चाहिये।

3. सेबी के (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999 के अन्तर्गत पंजीकृत रेटिंग एजेंसी से रेटिंग प्राप्त निवेशित बांड अथवा डिबेंचर जिनको एए से कम रेटिंग न दी गई हो तथा वह पी 1 के समकक्ष न हो तथा अवधि के बाई डिबेंचर, जमा प्रत्यक्ष पत्र अथवा वणिज्य प्रपत्र के लिए।

4. रेटिंग जिसे अधिकतम भारतीय वित्तिय संस्था जिसे केसे आरबीआई से सम्पत्ति हो के एए अथवा बराबर रेटिंग मान्य होगी। यदि इस श्रेणी का निवेश विकल्प निवेश करने वाली बीमा कंपनी के पास उपलब्ध न हो तथा निवेश करने वाली बीमा कंपनी को निवेश समिति इससे पूर्ण रूप से संतुष्ट न हो तो इसके कारणों को निवेश कंपनी के कार्यकृत में रिकार्ड किया जाना चाहिये। निवेश कंपनी निवेश को अनुमोदित कर सकती है जिसमें कम रेटिंग ए + से कम न हो अथवा बराबर हो जैसा की रेटिंग एजेंसी द्वारा रेटिंग की गई हो जो कि सेबी के (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999 के अन्तर्गत पंजीकृत रेटिंग एजेंसी से प्राप्त हो को 'अनुमोदित निवेश' कहा जायेगा।

5. अनुमोदित निवेश उपरोक्त के बिन्दु 3 तथा 4 के अन्तर्गत, जोकि निवेश कम किये गये हो के लिए अधिकतम रेटिंग न्यूनतम की गई है उसे अपने अन्य से पुन श्रेणीबद्ध 'अनुमोदित निवेश' निवेश पोर्टल में किया जायेगा।

6. किसी पंजीकृत शेयर बाजार में सूचीबद्ध इक्विटी निवेश सक्रिय रूप से विक्रेय तथा तरलता पूर्ण लिखत जैसी, इक्विटी शेयर ठन को छोड़ कर जो सेबी विनियमों तथा मार्ग निर्देशों के अनुसार जो ब्यूचल फंड को नियमन करने के लिए सेबी द्वारा समय समय पर जारी की जाती है, में समु रूप से विक्रेय होते हैं।

7. ऋण लिखत में 75% से कम नहीं जिसमें शामिल नहीं है सरकारी तथा अन्य अनुमोदित प्रतिभूति फंड के अनुसार, जीवन बीमाकर्ता तथा निवेश सम्पत्तियों के मामले पर संचरण बीमाकर्ता को एए रेटिंग अथवा इसके समकक्ष लम्बे समय के लिए तथा पी 1 अथवा समकक्ष छोटे समय के निवेश के लिए। यह वृत्ति फंड पर भी लागू होगा।

8. तमाम उपरोक्त संदर्भ में यह बत दिया जाता है कि बीमाकर्ता की तरफ से रेटिंग को इतिव ज्योकि विक्रेय तथा प्रत्यक्ष से बत नहीं जायेगा। बीमाकर्ता को ज्योकि धिरावेक्य करना होगा ज्योकि अनुमोदित होगा। उपरोक्त की धिरावेक्य के अनुसार तब कसबो दसने की परावर्त के अनुसार अथवा ऐसे निवेश से निवृत्त रहना होगा।

5. अरक्षितता / विनियमन मानवण्ड

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2000 के विनियम 5 को अद्योपकरण से परिवर्तित किया जायेगा:-

अरक्षितता / विनियमन मानवण्ड

अधिनियम की धारा 27 तथा 27 ख से बिना पूर्णतः के, सभी बीमाकर्ता अपने निवेश को बीमा करों में निम्न लिखित अरक्षितता मानवण्ड के अनुसार अरक्षितता मानवण्ड जीवन के लिए (वृत्ति सहाय), संचरण बीमा (जिसमें पूर्णबीमा शामिल है) व्यवसाय दोनों के लिए अनुमोदित निवेश बीमा अधिनियम 1938, अधिसूचना 1 तथा II अधिनियम तथा अन्य निवेश ज्योकि बीमा अधिनियम 1938 की धारा 27 ए (2) तथा 27 बी (3) में स्वीकृत हैं।

निवेश का प्रकार (1)	निवेशीक 'कंपनी' के लिए सीमा (2)	निवेशीक 'कंपनी' के पूरे ग्रुप के लिए सीमा (3)	निवेशीक 'कंपनी' जिस क्षेत्र से सम्बन्ध रखती है उसकी सीमा (4)
क. इक्विटी, अधिमान, परिवर्तन डिबेंचर में निवेश	बकया इक्विटी शेयर का 10 प्रतिशत अंकित मूल्य व अथवा सम्बन्धित निधि का 10 प्रतिशत जीवन बीमाकर्ता के मामलों में साधारण बीमाकर्ता के मामलों में निवेश सम्पत्ति (पुनर्बीमा सहित) जो भी कम हो।	जीवन बीमा के लिए निधि सम्बन्धित निधि का 10 प्रतिशत से अधिक नहीं साधारण बीमा कर्ता के मामले में (जिसमें पुनर्बीमाकर्ता शामिल है)।	किसी बीमाकर्ता द्वारा किया गया निवेश किसी भी औद्योगिक क्षेत्र में कुल निवेश के 10 प्रतिशत से अधिक नहीं होगा। किसी भी औद्योगिक क्षेत्र में सम्पूर्ण
ख. क के अतिरिक्त डिबेंचर ऋण तथा अन्य मान्यता प्राप्त निवेश में निवेश अधिनियत अथवा विनियमन के अनुसार	देय पूँजी का 10 प्रतिशत मुदत अरक्षित तथा निवेशित क. के डिबेंचर बाँट अथवा सम्बन्धित निधि का 10 प्रतिशत जीवन बीमाकर्ता के मामलों में निवेश सम्पत्ति साधारण बीमाकर्ता के मामले में (पुनर्बीमा सहित) जो भी कम हो।	उपरोक्त मामलों में प्रतिशत 25 होगा यदि युनिट लिंक निधि हो।	युनिट लिंक निधि की अवस्था में उपरोक्त प्रतिशत 25 से अधिक नहीं होगा। (औद्योगिक क्षेत्र का वर्गीकरण बीमाकर्ता द्वारा उन दिशानिर्देशों द्वारा किया जायेगा जो राष्ट्रीय औद्योगिक वर्गीकरण कूट अतिरिक्त प्रौद्योगिक संगठनों द्वारा किया जाता है तथा भारत में जिसकी संस्थाएँ (एन आई सी) अथवा अन्य कोई प्रणाली जो एन आई सी का वर्गीकरण अपनाता है।

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2000 के विनियम 5 के अन्त में दिये नोट का अद्यतनिकृत से परिवर्तित किया जायेगा।

टिप्पणः

1. इक्विटी, प्रोफेन्स शेयर, तथा ऋण सभी में सम्बन्धित फंड का 50% से अधिक नहीं होना चाहिये। जैसा की उपरोक्त सारिका में बताया गया है।

2. बीमा अधिनियम 1938 की धारा 27 ए (1) (एन) से अधिक नहीं होना चाहिये निवेश करते समय 5% (क) निवेश सम्पत्ति साधारण बीमा के मामले में तथा (ख) निवेश सम्पत्ति निधि का 5% जीवन निधि, पेंशन, तथा साधारण वार्षिक व्यवसाय जीवन बीमाकर्ता के मामले में।

3. उपरोक्त सूची में दो गई अरक्षितता कोई बीमाकर्ता अधिक निवेश नहीं कर सकता।

i) प्रोहत्साहको ग्रुप द्वारा सम्बन्धित कंपनियों के लिए कुल निवेश का 5 प्रतिशत। यदि जीवन, पेंशन, तथा साधारण वार्षिकी निधि अथवा साधारण बीमा निधि के लिए हो तथा :

ii) प्रोहत्साहको ग्रुप द्वारा सम्बन्धित कंपनियों के लिए कुल निवेश का 12% प्रतिशत। यदि युनिट लिंक बीमा के बाहर से निवेश किया गया हो।

इन विनियमों के प्रयोजन के लिए ग्रुप ८ से अनिप्राय रही है जो इन विनियमों में परिभाषित किया गया है।

4. जीवन, पेंशन तथा साधारण वार्षिकी व्यवसाय के लिए साधारण बीमा व्यवसाय का प्रतिशत ग्रुप अथवा इंडस्ट्री का 10 प्रतिशत होगा। निवेश कमेटी के पहले से अनुमोदन के बाद इसे 15 प्रतिशत तक बढ़ाया जा सकता है। निवेश कमेटी को अच्छा रखरखाव यह ध्यान में रखते हुए की सम्बन्धित सम्पत्ति तथा सम्बन्धित जोखिम फालतूरी व गारक के हित में ही हो। जोखिम क्षमता के मानक जो निवेश से सम्बन्ध रखते हैं जिसके लिए विशेष परिपत्र या दिशानिर्देश जारी किये गये यह उसी परिपत्र या दिशानिर्देशों से निर्देशित होगा।

5. सभी बीमाकर्ताओं के लिए जोखिम सीमा वित्तिय तथा बैंकिंग क्षेत्र के लिए 25 प्रतिशत होगी।

8. निवादी जमा में निवेश, सावधि जमा तथा सौदर्य बैंक से प्राप्त जमा का प्रमाणपत्र बीमा अधिनियम 1938 की धारा 27क (9) तथा 27ख (10) के प्रावधानों के अनुसार होगा। ऐसे निवेश को बैंकिंग क्षेत्र में फैला जोखिम बना जायेगा। फिर भी ऐसी निवादी जमा में निवादी जमा के प्रमाणपत्र जो इस बैंक के अन्तर्गत आते हैं जो प्रोडक्ताइक के रुप के अन्तर्गत हैं वह प्रोडक्ताइक के रुप फैलाव मानक के अन्तर्गत रहेगा जो इस विनियमन का किन्तु 3.3 है।

6. बीमाकर्ता द्वारा जमा की जाने वाली विवरणियाँ

बीमा विनियमन और विवरण प्रतिकरण (निवेश) विनियम, 2008 के विनियम 6 को अद्यतनीकृत के परिकल्पित किया जायेगा:-

6. प्रत्येक बीमाकर्ता प्रतिकरण को अद्यतनीकृत विवरणों की उन समय में, उस अंतराल में तथा, आपात / प्रकल्पित इस प्रकार करण में एक की को रूप कालक रूप है

संख्या	से	विवरण	विवरण की समयवधि	जमा करने की समय सीमा	सूचनापत्र / प्रमाणिकरण करता
1	फार्म 1	निवेश की विवरणिका तथा निवेश पर आय	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
2	फार्म 2	कम आपातित किये गये निवेश की विवरणिका	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
3	फार्म 3 अ (भाग क, ख, ग)	निवेश की विवरणिका (जीवन बीमा) - अनुपालन रिपोर्ट	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
4	फार्म 3ख	निवेश की विवरणिका (साधारण बीमा) - अनुपालन रिपोर्ट	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
5	फार्म 4	जोखिम क्षमता तथा अन्य मानक तिमाही अनुपालन प्रमाणपत्र	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी तथा निवेश के मुख्य अधिकारी
6	फार्म क (भाग क, ख, ग)	निवेश की विवरणिका निवेशित क. के जोखिम क्षमता मानक	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
7	फार्म 5	निवेश की विवरणिका लेखा समतयाप	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
8	फार्म 5ख	मुख्य कार्यपालक निवेश की विवरणिका	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
9	फार्म 6	बीमा अधिनियम 1938 की धारा 28 (2क), 28 (2ख) तथा 28क (3) के अन्तर्गत विवरण	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी

संख्या	से	विवरण	विवरणी की समयावधि	जमा करने की समय सीमा	संस्थापन / प्रमाणिकरण कर्ता
10	फार्म 7	मुष्टिगत निवेश पोर्टफोलियो का विवरण	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी
11	फार्म 7A	गैर निष्पादन संपत्तियों का विवरण	तिमाही	तिमाही पूरी होने के 45 दिन के भीतर	मुख्य कार्यपालक अधिकारी / निवेश के मुख्य अधिकारी

टिप्पण: सार्व में समाप्त तिमाही के लिए सभी विवरणों उपरोक्त समय अवधि में अनंतिम सांख्यिकी के आधार पर तथा सार्व में पूर्ण जमा लेखा परिक्षा के बाद निदेशक मंडल द्वारा लेखा को स्वीकार करने के 15 दिन के भीतर जमा करवानी होगी।

7. निवेश समिति का पठन

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (विनियम) विनियम, 2008 के विनियम 9 को अद्योत्तरित से परिवर्तित किया जाएगा।

निवेश प्रबंधन का संगठनात्मक ढांचा

1. सभी बीमाकृतकों को एक निवेश समिति बनानी होगी जिसमें बीमाकृतकों के कम से कम दो गैर कार्यकारी निदेशक, मुख्य कार्यपालक अधिकारी, वित्त प्रबंधन, निवेश प्रबंधन, और जहाँ कहीं भी नियुक्त बीमाकृतक की नियुक्ति की गई हो वह शामिल होंगे। निवेश समिति द्वारा लिए गए निर्णय को रिकार्ड किया जाए तथा वह प्राधिकरण के अधिकारियों के लिए निरीक्षण के लिए खुली रखी जाए।

2. सभी बीमाकृतकों को एक एक वार्षिक निवेश निति बनानी होगी (युनिट लिंक व्यवसाय के सम्बन्ध में निधि अनुसार पालसी) तथा उसे निदेशक मंडल के समक्ष अनुमोदन के लिए रखना होगा। ऐसी पालसी बनाते समय निदेशक मंडल को निम्न लिखित के अनुपालन पर ध्यान देना चाहिये।

(i) सरलता, विवेकपूर्ण मानदंड, अस्मिताता सीमा, सम्यक्तियों/देयता का प्रबन्धन, अन्तरिक विषय-क्षेत्र अथवा निवेश का लेखा परिक्षा तथा निवेश सांख्यिकी तथा अन्य सभी आंतरिक नियन्त्रण निवेश प्रचालन बीमा अधिनियम 1938 तथा बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2000 के अन्तर्गत मार्गदर्शन तथा विभिन्न प्रपत्र विनियम के से सम्बंधित मामलों।

(ii) पालसीधारक के लिए पर्याप्त प्रतिकूल तथा अंशधारक निधि में शामिल होगा संरक्षण, सुरक्षा, तथा सरलता इन विधियों की।

(iii) बीमाकृतकों की निधि निवेश होगी तथा लगातार निवेश होनी रहेगी इक्विटी शेयर, इक्विटी सम्बन्धित लिखन तथा बाण लिखन जोकि निम्न शिर्षक गये विनियमन 4 के अनुसार रेटिड हो किसी क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा, जो सेवा के अन्तर्गत पंजीकृत हो (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999, बीमा अधिनियम 1938 की धारा 27A(2) तथा 27B (3) के अन्तर्गत विनिर्दिष्ट 'अन्य निवेश' के लिए निदेशक मंडल पालसीधारक के हितों, निधि सुरक्षा तथा सरलता को ध्यान में रखते हुए स्पष्ट मानदंड तय करे।

3. निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित की गई निवेश निति को निवेश समिति द्वारा लागू किया जाना चाहिये, समिति को निदेशक मंडल को तिमाही आधार पर गतिविधियों तथा निधि के कार्य-संपादन की जानकारी दी जानी चाहिये।

4. निदेशक मंडल पुनरीक्षण करे निवेश पालसी का तथा उसके अनुगत का अर्धवार्षिक आधार पर अथवा ऐसी समय अवधि जैसी निर्धारित की गई हो तथा निवेश निति में ऐसे परिवर्तन करेगा जो अधिनियम तथा विनियमन में दिये गये निवेश प्रावधानों के अनुसार आवश्यक हो। पालसी धारक के हितों को ध्यान में रखते हुए तथा ऐसे निवेश पेटर्न निवेश जोकि विनियमनों में दिये गये हैं अथवा पालसीधारक से किये गये समझौते की शर्तों के रूप में हैं, युनिट लिंक बाण व्यवसाय के सम्बन्ध में।

रेयर तथा डिबेंचर लिखत जिन्हें अखिल भारतीय वित्तीय संस्थाओं ने जारी किया है जिनको भारतीय रिजर्व बैंक से मान्यता प्राप्त है — निवेश को नियंत्रित दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाना चाहिये। डेबेंचर तथा जोखिम विस्तार मानक के अन्तर्गत, सीमा जिसे बीमाकर्ता के निर्देशिक मंडल ने अनुमोदित किया है।

- (ii) बॉन्ड तथा डिबेंचर जिन्हें उन कंपनियों द्वारा जारी किया गया हो जिनकी रेटिंग कंक से कम नहीं है या इसके बराबर है तथा पी 1 अथवा समकक्ष रेटिंग छोटे समय के बॉन्ड के लिए है, डिबेंचर जमा के प्रमाणपत्र तथा वाणिज्यिक पत्र किसी क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा जो सेबी के क्रेडिट रेटिंग एजेंसी (विनियमन 1999 के अन्तर्गत हो) को अनुमोदित निवेश माना जायेगा।
- (iii) बीमाकर्ता के निर्देशिक मंडल द्वारा अनुमोदित मानकों तथा सीमाओं को ध्यान में रखते हुए जमा ; जिनमें बीमा अधिनियम 1938 की धारा 27 क (9) के सवधि जमा शामिल हैं, बैंक के साथ (जो कि चालू खाते में हो, काल जमा, नोटिस जमा, जमा का प्रमाण पत्र इत्यादि) को फिलहाल शामिल किया गया है भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम 1934 (1934 का 2) के दूसरे खण्ड में तथा उसे जमा किया गया प्राथमिक हिलर के पास जिसे भारतीय रिजर्व बैंक से मान्यता प्राप्त है।
- (iv) समर्थक उधार तथा उसे चढ़ाने की बाध्यता (सीबीएलओ) जिसकी स्थापना क्लेरिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया द्वारा की गई है तथा जिसे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मान्यता प्राप्त है तथा जिसका फोलाव गिल्ट, जी संक तथा तरल म्यूचुअल निधि से है तथा वह अनुमोदित निवेश का भाग है जो की विनियमन से इस सम्बन्ध में जारी किये गये के अनुसार म्यूचुअल निधि निर्देश है जो कि एक घन बाजार लिखत ६ निवेश है।
- (v) बीमा विनियामक विकास प्राधिकरण (भारतीय बीमा कंपनियों का वजिकरण) संशोधित विनियमन 2008 के विनियमन 2 की धारा (एच) के अन्तर्गत सम्पत्तियों प्रतिभूति से समर्थित तथा गृह ऋण के साथ अथवा जिनमें टॉचागत संपत्तिया है उन्हें ढोंचा गत सुविधा के रूप में परिभाषित किया गया है
- (vi) किसी कंपनी द्वारा जारी किये गये वाणिज्यिक पेपर अथवा अखिल भारतीय संस्था जिसको भारतीय रिजर्व बैंक अथवा क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा जो सेबी के क्रेडिट रेटिंग एजेंसी (विनियमन 1999 के अन्तर्गत हो) को अनुमोदित निवेश
- (vii) इस विनियमन के विनियमन 2 गग ६ में परिभाषित घन बाजार लिखत।

स्पष्टीकरण —

1. नोट में शामिल सभी शब्द 'संलग्न' विनियमन 3 तथा 4 का अनुसलन किया जायेगा।

10. अनुसूची II

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (निवेश) विनियम, 2008 अनुसूची II को निम्नलिखित में परिवर्तित किया जायगा।

अनुसूची II (देखें विनियम 3)

साधारण बीमा व्यवसाय से सम्बंधित अनुमोदित निवेश सूची

अधिनियम की धारा 27 ख अन्तर्गत अनुमोदित निवेशों में अखिल भारतीय संस्था शामिल होगी:

क. अधिनियम की धारा 27 ख में दिये गये सभी निवेश स्वीकार्य है अपवाद :

- (i) अधिनियम की धारा 27 ए के अन्तर्गत खंड (ख) के उपखंड (1) में:

(ii) अन्य किसी देश में स्थित अचल संपत्ति जिसका प्रथम बंधक किया गया हो जैसा की अधिनियम की धारा 27 ए के अन्तर्गत उपखण्ड (1) के प्रावधान (एन) में बताया गया है।

(iii) अन्य किसी देश में स्थित अचल संपत्ति की धारा 27 ख के अन्तर्गत उपखंड (1) में बताया गया है।

ख. अधिनियम की धारा 27 ख की उपधारा (1) में दिये गये प्रावधान के अनुसार अधिकरण को विनिर्दिष्ट शर्तों के अनुसार निम्न निवेश के अतिरिक्त निवेश को निवेश किया गया हो माना जायेगा।

(i) बीमा अधिनियम 1938 के अनुसार सभी बंधक ऋण डिबेंचर, बंधक बांड तथा अन्य ऋण सिद्धता जिनको नोट के अनुसार रेटिंग दी गई है जो विनियमन 3 तथा 4 को बदलता है। इक्विटी तथा प्राथमिक शेयर तथा डिबेंचर सिद्धता जिन्हें अखिल भारतीय वित्तीय संस्थाओं ने जारी किया है।

(ii) जिसको भारतीय रिजर्व बैंक से मान्यता प्राप्त है। निवेश को निवेश निधि दिश निर्देशों के अनुसार किया जाना चाहिये। बैंचमार्क तथा ओखिम विस्तार मानक के अन्तर्गत, सीमा जिसे बीमाकर्ता के निदेशक मंडल ने अनुमोदित किया हो।

(iii) बांड तथा डिबेंचर जिन्हें उन कंपनियों द्वारा जारी किया गया हो जिनकी रेटिंग कम से कम नहीं है या इसके बराबर है तथा जो । अथवा समस्त रेटिंग छोटे समय के बांड के लिए है, डिबेंचर जमा के प्रमाण पत्र तथा वारिज्यक पत्र किसी क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा जो सेबी के क्रेडिट रेटिंग एजेंसी विनियमन 1999 के अन्तर्गत हो को अनुमोदित निवेश माना जायेगा।

(iv) बीमाकर्ता के निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित मानकों तथा सीमाओं को ध्यान में रखते हुए जमा (जिनमें बीमा अधिनियम 1938 की धारा 27 (10) के अन्तर्गत जमा शामिल हैं) बैंक के साथ (जो चालू खाते में हो, काल जमा, जमा का प्रमाण पत्र इत्यादि) को फिलहाल शामिल किया गया है भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम 1934 (1934 का 2) के दूसरे खण्ड में तथा उसे जमा किया प्राथमिक हिलर के पास जिसे भारतीय रिजर्व बैंक से मान्यता प्राप्त है।

(v) समबंधक उधार तथा उसे बदलने की बाध्यता, सीबीएलओ, जिसकी स्थापना क्लेरिंग कॉर्पोरेशन आफ इंडिया द्वारा की गई है तथा जिसे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मान्यता प्राप्त है तथा जिसका फैलाव गिफ्ट, जी सेक तथा तरल म्युचुअल निधि निर्देश है जो कि एक धन बाजार लिखित निवेश है।

(vi) बीमा विनियामक विकास प्राधिकरण (भारतीय बीमा कंपनियों का पंजीकरण) संशोधित विनियमन 2008, की धारा (एच) के अन्तर्गत सम्पत्तियों प्रतिभूति से सम्बंधित तथा गृह ऋण के साथ अथवा जिनमें बीचानत संपत्तियां है उन्हें बीचानत सुविधा के रूप में परिभाषित किया गया है।

(vii) किसी कंपनी द्वारा जारी किये गये वारिज्यक पत्र अथवा अखिल भारतीय संस्था जिसको भारतीय रिजर्व बैंक अथवा क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा जो सेबी के (क्रेडिट रेटिंग एजेंसी) विनियमन 1999 के अन्तर्गत हो का अनुमोदित निवेश।

(viii) विनियमन के विनियमन 2 (गग) में परिभाषित धन बाजार लिखित।

स्पष्टीकरण

1. नोट में शामिल सभी शर्तें "संगलन" विनियमन 3 तथा 4 का अनुपलब्ध किया जायेगा।

Unit 2

State of New York

County

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

City of New York

County of New York

1. [illegible]
2. [illegible]
3. [illegible]
4. [illegible]

क.प. 32

भारतीय जनता पार्टी

विभाग

भारतीय विदेशी व्यापार (मोहन मोहा)

(भारत में व्यापार)

विदेशी व्यापारिक और अर्थिक विभाग

भारत

अर्थिक विभाग

कुल वार के अनुसार कुल प्रयोग (रु)

जोड़े: जो

अर्थिक

वर्षा प्रयोग

कुल: जो

वर्षा एवं वार के प्रयोग एवं वार के प्रयोग

वर्षा

वर्षा एवं वार के प्रयोग

वर्षा एवं वार के प्रयोग

वर्षा एवं वार के प्रयोग

वर्षा एवं वार के प्रयोग

वर्षा एवं वार के प्रयोग

पृष्ठ-12

पृष्ठ-13

पृष्ठ-14

पृष्ठ-15

पृष्ठ-16

पृष्ठ-17

पृष्ठ-18

पृष्ठ-19

पृष्ठ-20

पृष्ठ-21

पृष्ठ-22

विदेशी व्यापार का प्रयोग

विदेशी व्यापार (कुल वार के अनुसार)

कुल वार का प्रयोग

A जोड़ा वार

B जोड़ा वार (वर्षा एवं वार के अनुसार)

C जोड़ा वार (वर्षा एवं वार के अनुसार)

D

E

F

G

H

I

J

K

L

M

N

O

P

Q

R

S

T

U

V

W

X

Y

Z

AA

AB

AC

AD

AE

AF

AG

AH

AI

AJ

AK

AL

AM

AN

AO

AP

AQ

AR

AS

AT

AU

AV

AW

AX

AY

AZ

BA

BB

BC

BD

BE

BF

BG

BH

BI

BJ

BK

BL

BM

BN

BO

BP

BQ

BR

BS

BT

BU

BV

BW

BX

BY

BZ

CA

CB

CC

CD

CE

CF

CG

CH

CI

CJ

CK

CL

CM

CN

CO

CP

CQ

CR

CS

CT

CU

CV

CW

CX

CY

CZ

DA

DB

DC

DD

DE

DF

DG

DH

DI

DJ

DK

DL

DM

DN

DO

DP

DQ

DR

DS

DT

DU

DV

DW

DX

DY

DZ

EA

EB

EC

ED

EE

EF

EG

EH

EI

EJ

EK

EL

EM

EN

EO

EP

EQ

ER

ES

ET

EU

EV

EW

EX

EY

EZ

FA

FB

FC

FD

FE

FF

FG

FH

FI

FJ

FK

FL

FM

FN

FO

FP

FQ

FR

FS

FT

FU

FV

FW

FX

FY

FZ

GA

GB

GC

GD

GE

GF

GG

GH

GI

GJ

GK

GL

GM

GN

GO

GP

GQ

GR

GS

GT

GU

GV

GW

GX

GY

GZ

HA

HB

HC

HD

HE

HF

HG

HH

HI

HJ

HK

HL

HM

HN

HO

HP

HQ

HR

HS

HT

HU

HV

HW

HX

HY

HZ

IA

IB

IC

ID

IE

IF

IG

IH

II

IJ

IK

IL

IM

IN

IO

IP

IQ

IR

IS

IT

IU

IV

IW

IX

IY

IZ

JA

JB

JC

JD

JE

JF

JG

JH

JI

JJ

JK

JL

JM

JN

JO

JP

JQ

JR

JS

JT

JU

JV

JW

JX

JY

JZ

KA

KB

KC

KD

KE

KF

KG

KH

KI

KJ

KK

KL

KM

KN

KO

KP

KQ

KR

KS

KT

KU

KV

KW

KX

KY

KZ

LA

LB

LC

LD

LE

LF

LG

LH

LI

LJ

LK

LL

LM

LN

LO

LP

LQ

LR

LS

LT

LU

LV

LW

धारा 3ए

यूनिट विवरण

भाग की

कंपनी का नाम तथा पूरा धारा 3 ए (भाग ए) के प्रवर्ण की से सम्बद्ध

निवेश अनुसूचीकरण की

बीएसए / लेबर बीएसए

विवरण

कम्पे सार में

विवरण	पंख 1	पंख 2	पंख 'ए'	सभी पंख का योग
पूरा / अधिका				
लेबर बीएसए				
अनुसूचित में				
विद्युत, से				
विद्युत, से				

पंख का	पंख 1	पंख 2	पंख 'ए'	सभी पंख का योग
	सार्वजनिक निवेश	सार्वजनिक निवेश	सार्वजनिक निवेश	सार्वजनिक निवेश
अनुसूचित निवेश (>=75%)				
सरकारी कंपनी				
अंतर कंपनी कंपनी				
अन्तराष्ट्रीय संरक्षण कंपनी				
सामान्य सेवा				
पुल कंजल				
अनुसूचित पंख				
बीएस में निवेश				

कुल - (क)

सारांश

कंपनी

सामान्य सेवा

बीएस सेवा

निवेश के निम्न से प्राप्त

अन्य सारांश (निवेश के निम्न)

प्रत्यक्ष: सारांश

निवेश के लिए देन

पंख प्रत्यक्ष धर्म (बायीं)

अन्य सारांश (निवेश के निम्न)

कुल - (ख)

अन्य निवेश (>=75%)

सरकारी कंपनी

अन्तराष्ट्रीय संरक्षण कंपनी

सामान्य सेवा

पुल कंजल

अनुसूचित पंख

कुल - (ग)

बी + ख

अनुसार

निर्देश:

इसका

प्रमाण

विवरण

- 1 सभी बीएसए तथा योग बीएसए प्रवर्ण में दिखे गये आस-आस यूनिट पंख का कुल धारा 3ए (भाग ए) के प्रवर्ण से से मिलान आवश्यक है।
- 2 आईएसबीए (बीएसए प्रवर्ण) अक्टूबर 2008 के धर्म प्रवर्ण 2 के निम्न 12 का विवरण धारा 3 ए (भाग बी) के कुल अनुसूचित सेवा दर्शाये।
- 3 अन्य निवेश निम्न सार पत्र 27ए (2) तथा 27बी (3) में अनुसूचित है।

फार्म 3ए

कंपनी का नाम तथा फुट

विवरण

निर्देशन प्रस्तुतीकरण की अवधि: त्रिमासिक

फार्म 3 ए (भाग बी) से सहबद्ध

भाग सी

क्रमांक	योजना का नाम	उत्पन्न तिथि को मान्य आस्तियाँ	उत्पन्न तिथि को एनएवी	एनबी 2 के अनुसार एनएवी	यत्न त्रिमाही को एनएवी	दूसरे यत्न त्रिमाही की एनएवी	तृतीय यत्न त्रिमाही की एनएवी	वार्षिक आय / वायसी	तीन साल रोलिंग सीएवीआर
1 फंड 1									
2 फंड 2									
3 फंड एन									
योग									

अतिप्रमाणित

प्रमाणित किया जाता है कि दी गयी जानकारी सही तथा पूर्ण है तथा भरे विचार से इसमें कुछ भी त्रुटि या रद्द नहीं हुआ है।

दिनांक:

हस्ताक्षर

पूरा नाम

पदनाम

फार्म 4

आक्षिप्तता एवं अन्य कसौटियाँ - तिमाही अनुपालन एवं प्रमाण पत्र

कंपनी का नाम तथा काड
टिपनिंक

[illegible]

क्रमिक	कसौटी विस्तार किए जाएंगे	प्रश्न / अन्य कसौटीय विवरण के अनुसार	क्या सचु कसौटीय की अनुपालना की जा रही है (हाँ / नहीं)	टिप्पणी
	कसौटी संशोधित है:	अधिक विवरण नहीं दिया है। श. युनिट लिंक व्यवस्था के संबंध में क्या शीर्षकों में किसी औद्योगिक क्षेत्र (शुद्ध क्षेत्र) में विशेष किया है, जो पाठ्य प्रतिष्ठान में अपने मुक्त विदेश आधिकारिक से अधिक नहीं होना चाहेंगे। ग. औद्योगिक क्षेत्रों का वर्गीकरण एआईसी विभागाध्यक्ष के निर्देशों के अनुसार किया गया है। अन्य विवरण जो एआईसी ऑफिसियल एंड वॉल्यूम इन इंडिया के अनुसार किया गया है। स्तविकीकरण के अंतर्गत आता है।		
IV	अन्य	<ol style="list-style-type: none"> 1. क्या शीर्षकों पूर्ण रूप से विवरण के एस्ट 9(6) जो आईआईए (निर्देश) के प्रति संशोधित, 2008 के अंतर्गत आता है। क्या पूर्ण रूप से प्राप्त कर रहा है? 2. क्या शीर्षकों अपने स्वयंसेवा के साथ व्यवहार करने में आईआईए द्वारा दिए गए निर्देशों के आईआईए/आईआईए/आईआईए/आईआईए का पालन कर रहा है? 3. क्या शीर्षक एस्ट 1938 के खंड 2.7 के तहत कोई विशेष किया गया है? 4. आईआईए (निर्देश) एस्ट 2000 के विवरण 2 (सीबी) के अनुसार क्या कोई भी खंड निर्देश किया गया है? 5. क्या एक खंड के पुनर्निर्माण शुरू करें एआईआईए (आईआईआईआई) में किया गया निर्देश जीवन शीर्षक व्यवहार के आदर्शों के अनुसार है? 6. आईआईए (निर्देश) (क्या संशोधित) विवरण, 2008 के विवरण 3 एवं 4 के खंड 1 के अनुसार क्या किसी प्रकार का निर्देश दिया है? 7. विवरण 3, तथा 4 के खंड 5 के अनुसार क्या इसमें से किसी निर्देश को आईआईए किया गया है तथा क्या इसे अन्य विदेश कहा गया है जो कि पूरे विवरण पर लागू होगा है? 8. क्या अनुदान निर्देश जो शीर्षक खंडों पर आता है, जो जीवन शीर्षक एवं व्यवस्था जीवन दोनों के लिए है (पुनर्निर्माण विवरण) क्या वो अनुदान आवश्यक प्रतिष्ठान को पूरा करता है जो विवरण 3 एवं 4 के खंड 7 में वर्णित किया गया है। 9. आईआईए (निर्देश) एस्ट 2000 के विवरण 8 के तहत क्या शीर्षकों सभी खंडों को पूरा करता है। 10. क्या शीर्षकों को निर्देश खंडों में (युनिट लिंक के मामले में) खंड के अनुसार) को शीर्षकों के खंड के द्वारा व्यवस्था दी गई है तथा आईआईए (निर्देश) एस्ट 2000 के विवरण के तहत क्या शीर्षकों सभी खंडों को पूरा करता है। 11. क्या निर्देश के शीर्षकों पूरित के साथ के अनिवार्य खंड के पक्ष में किया गया है? 12. जीवन शीर्षकों के मामले में अन्य व्यवस्था खंड जो कि व्यवस्था / ऑफिसियल निर्देशों के पक्ष में है, क्या किसी व्यवस्था खंड के अंतर्गत आता है तथा अन्य खंड को निर्देश को प्रत्येक खंड को वर्णित के अनुसार व्यवस्था पाया है? क्या वे जीमा एस्ट, 1938 के खंड 11(1) की शर्तों को पूरा करने हैं? 13. क्या निर्देश को खंड एवं किसी जो किसी व्यवस्था खंड के अंतर्गत है, आईआईए (निर्देश) के मामले में, सभी प्रकार के विवरण के लिए (युनिट लिंक विवरण) क्या वो आईआईए खंड के अनुसार किया गया है? 14. क्या जीवन शीर्षकों के मामले में खंड व्यवस्था को आईआईए-एस्ट-02-10-2008-04 के अनुसार खंडों पर आधारित किया गया है? 		

फार्म 4ए

कंपनी का नाम तथा कूट

विवरण

उद्योग क्षेत्र द्वारा प्रदान किया जाने वाला विवरण

निवेदन प्रस्तुतीकरण की अवधि: त्रिमासिक

(भाग बी)

रुपये लाख में

पैड का आकार

प्रवर्तक / अपवर्तक समूह

कुल निवेश दिने
नये मामलों के
अनुसार

कुल निवेश का प्रतिशत

समूह का नाम

क्रमिक

टिप्पणी

फार्म 3ए/3बी के अनुसार कुल निवेश

0

अतिप्रमाण

प्रमाणित किया जाता है कि दृ गदं जानकारी यती तथा पूर्ण है तथा इसे विश्वास में हमने कुछ भी त्रुटि या त्रु नन्दे हुआ है।

दिनांक:

हस्ताक्षर

पूर्ण नाम तथा पदनाम

(धारा 4ए)
रुपये लाख में

पट्ट का आकार

दिये गये मापदंडों
के अनुसार विवरण
गया नियोजन
कुल निवेश का
प्रतिशत

उद्योग क्षेत्र (ऑर्गेनिक के अनुसार)

क्रमिक

टिप्पणी

धर्म 3ए/3बी के अनुसार कुल निवेश

0

अधिकृतमात्र

प्रमाणित किया जाता है कि टी गरी जानकारी सही तथा पूर्ण है तथा इसे विकास से इसमें कुछ भी निरुद्ध या रु नहीं हुआ है।

दिनांक:

हस्ताक्षर

पूर्ण नाम तथा पदनाम

॥ श्रीगणेशाय नमः ॥

फार्म 6

कंपनी का नाम तथा पूरा

विवरण

बीमा अधिनियम, 1938 खंड 28 (2ए) / 28 (2बी) / 28बी (3) के तहत प्रमाणित

निवेदन प्रस्तुतीकरण की अवधि: त्रिमासिक

फंड का नाम

रुपये लाख में

क्रमांक	निवेश का विवरण	अभिरक्षा			
		बैंक (रु.)	स्वतः (रु.)	अन्य (रु.)	कुल (रु.)
		शेयर धारक	पॉलिसी धारक	शेयर धारक	पॉलिसी धारक
					शेयर + पॉलिसी
1	सामान्य प्रतिभूतियाँ				
2	सामान्य प्रतिभूतियाँ तथा अन्य प्रमाणित की गयी प्रतिभूतियाँ				
3	दिये गये मानदंडों के अनुसार किया गया निवेश				
	(a) राज्य सरकार को आवासीय ऋण आवास तथा / एफएफई				
	(b) संरक्षित निवेश				
	(c) अनुमोदित निवेश				
	(d) अन्य निवेश				
		कुल			

हम प्रमाणित करते हैं कि ऊपर दी गयी सभी प्रतिभूतियाँ किसी भी प्रकार के भार, प्रभार, खर्च, दंड, क्लेम या धारणाधिकार से मुक्त हैं।

अध्यक्ष

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

निदेशक

टिप्पणी

- 1 अभिरक्षक यह प्रमाणित करें की वह सेबी (म्यूचुअल फंड) अधिनियम, 1996 में समय समय पर हुये संशोधन के तहत अयोग्य नहीं है।
- 2 प्रतिभूतिबॉक मूल्यांकन मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार होना चाहिये।
- 3 जीवन बीमा व्यापार के संदर्भ में हर फंड के लिए अलग से फार्म 6 बनाने।
- 4 प्रमाण के अंदर किया गया मूल्यांकन क्रय / विक्रय के निवेश क्रय को प्रतिक्षारत मुण्डान को समायोजित किया जाये।

इस प्रमाण से संबंधित समझाने की प्रमाण के साथ अवश्य लगायें।

फार्म 7

कंपनी का नाम तथा कूट

विवरण

संविधान निवेश सूची पर पुष्टि

निवेश प्रयुक्तियों की अवधि: त्रिमासिक

क्रमिक

विवरण

पृष्ठ (को-थी)

1 अनुपेक्षित निवेश / अन्य निवेश जो परिपक्व हो गये हैं तथा जिसका पुनर्गठन बाकी है का विवरण बकाया राशि तथा संपादन के विवरण यह बाकी है के साथ

2 क्रमिक 1 में अनुपेक्षित निवेश जिसका परिपक्व पुनर्गठनीय है

3 निवेश का विवरण यहाँ आवश्यकता आय बाकी है, बकाया ब्याज की राशि संपादन के साथ जिसके दौरान उक्त राशि बकाया है

4 बकाया राशि को पुनः प्राप्त करने के लिये उठाये गये कटौत / बकाया राशि के लिये खाते में प्रस्तावित विवरण

अतिप्रमाण

प्रमाणित किया जाता है कि दी गयी जानकारी सही तथा पूर्ण है तथा मेरे विचार से इसमें कुछ भी निन्द्य या त्रुटि नहीं हुआ है।

दिनांक:

हस्ताक्षर

पूर्ण नाम तथा पदनाम

टिप्पणी यदि कोई पृष्ठ पूर्ण नहीं है तो उसकी जानकारी प्रदान की जायेगी।

सुभाष

સાહેબજીનાં પાંચ પુત્રો હતા.

1

संज्ञायाः विभक्तिः

निवेदन प्रस्तुतकर्ता को अर्द्धः त्रिपक्षिक

12.10.1

NOTES ON CONTRIBUTORS

५५
पवित्रांश ५५
पवित्रांश ५५

परिभाषा २.३३ के २

ॐ नमो भगवते वासुदेवाय ॥

પ્રાચીન કાળ નાગવંશને કમલ ૩

Pfizer Inc.

पुस्तक के बारे में

金 石 錄

1. Introduction

一一一

સર્વોપદેશ

三

बोर्डिंग फ़ीस

परिचयः ५३

MEMO

✕

10

—

३३

உள்ளுறை

[illegible]

iii

Methods

James H. Jones

1

डि. : पोस्टो संख / कैलसहल अर्कलनकियाल / ००१ / २००३-०४ के अनुसार

संस्कृत-विश्वकोश-प्रकाशक-संस्थानम्

प्रश्नोत्तर एक एक ६०० प्रश्न - ०७ प्रश्न २४-०१-०७ के अनुसार शत्रु गति।

SECRET

SECRET

[पञ्चापन 11/4/61/208/असा.]

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY**NOTIFICATION**

Hyderabad, the 30th July, 2008

**Insurance Regulatory and Development Authority (Investment)
(Fourth Amendment) Regulations, 2008**

F. No. IRDA/Reg./5/47/2008.—In exercise of the powers conferred by Sections 27A, 27B, 27D and 114A of the Insurance Act, 1938 (4 of 1938), the Authority, in consultation with the Insurance Advisory Committee, hereby makes the following regulations to further amend the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, notified on 15th August, 2000 *vide* F. No. IRDA/Reg./8/2000 in the Gazette of India and amended on 31st May, 2001 *vide* F. No. IRDA/Reg./5/2001 in the Gazette of India, further amended on 2nd April, 2002 *vide* F. No. IRDA/Reg./3/2002 in the Gazette of India and further amended on 5th January, 2004 *vide* F. No. IRDA/Reg./1/2004 namely :—

1. Short title and commencement.—(1) These regulations may be called the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) (Fourth Amendment) Regulations, 2008.

(2) They shall come into force on the date of their publication in the Official Gazette.

2. Definitions.—In Regulation 2 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000,

(i) Clause (ba) shall be substituted for the following:

[(ba) "Investment Assets" mean all investments made out of:

(i) in the case of a Life Insurer

(a) shareholders funds representing solvency margin, non-unit reserves of unit linked insurance business, participating and non-participating funds of policyholders

(b) policyholders funds of pension and general annuity fund at their carrying value and

(c) policyholders unit reserves of unit linked insurance business at their market value and

(ii) in the case of a General Insurer

(a) *shareholder funds representing solvency margin and policyholders funds*

at their carrying value

as shown in its balance sheet drawn as per the Insurance Regulatory and Development Authority (Preparation of Financial Statements and Auditors' Report of Insurance Companies) Regulations, 2000, but excluding items under the head 'Miscellaneous Expenditure'.

(ii) Clause (ca) shall be substituted for the following:-

(ca) "Group" means:

(i) *two or more individuals, association of individuals, firms, trusts, trustees or bodies corporate or any combination thereof, which exercises, or is established to be in a position to exercise, control, directly or indirectly, over any body corporate, firm or trust, or*

(ii) *Associated persons,*

as may be stipulated by the Authority, from time to time, by issuance of guidelines under these regulations.

(iii) After clause (cb) the following new clause shall be added:-

(cc) Money Market Instruments

Money Market Instruments shall comprise of Short term funds with maturity not more than one year comprising of the following instruments:

1. *Certificate of deposit rated by a credit rating agency registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations, 1999.*
2. *Commercial paper rated by a credit rating agency registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999.*
3. *Repos, Reverse Repo*
4. *Treasury Bills*
5. *Call, Notice, Term Money*
6. *CBLO as per Schedule I and II of these Regulations.*
7. *Any other instrument as may be prescribed by the Authority.*

3. Regulation of Investments

Regulation 3 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000 shall be substituted for the following:-

3. (1) *Life Business: In terms of the Explanation to Section 27A of the Act, the Authority has determined that assets relating to Pension business, Annuity business and all categories of Unit Linked business shall not form part of the Controlled Fund for the purpose of that section.*

Without prejudice to Sections 27 or 27A of the Act, every insurer carrying on the business of Life Insurance, shall invest and at all times keep invested his Investment Assets (other than

No	Type of Investment	Percentage
(i)	Government Securities	Not less than 20% of the fund
(ii)	Government Securities or Other Approved Securities	Not less than 40% of the fund (incl (i) above)
(iii)	Balance to be invested in Approved Investments, as specified in Schedule I, subject to Exposure / Prudential norms specified in Regulation 5.	Not exceeding 60% of the fund

Note: For the purposes of this sub-regulation no investment falling under 'Other Investments' as specified under 27A (2) of Insurance Act, 1938 shall be made. However, funds pertaining to Group Insurance Business, except One Year Renewable pure Group Term Assurance Business (OYRGTA) shall form part of Pension and General Annuity Fund. OYRGTA funds shall follow the pattern of Investment of Life Business.

(3) **Unit Linked Insurance Business** - Every insurer shall invest and at all times keep invested his segregated fund of Unit linked business as per pattern of investment offered to and approved by the policy-holders where the units are linked to categories of assets which are both marketable and easily realizable. However, the total investment in Other Investments, as specified under 27A (2) of Insurance Act, 1938, category shall at no time exceed 25% of such fund(s).

4. Regulation of Investments

Regulation 4 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted for the following:-

4. (1) **General Insurance Business** - Without prejudice to section 27B of the Act, every insurer carrying on the business of General Insurance shall invest and at all times keep invested his investment assets in the manner set out below:

No	Type of Investment	Percentage
(i)	Government Securities	Not less than 20% of Investment Assets
(ii)	Government Securities or Other Approved Securities	Not less than 30% of Investment Assets (incl (i) above)
(iii)	Investments as specified in Section 27B of Insurance Act, 1938 and Schedule II subject to Exposure / Prudential Norms specified in Regulation 5: a. Approved Investments and Other Investments (Out of (iii)a 'Other investment' specified under 27B(3))	Not exceeding 55%

No.	Type of Investment	Percentage
	<p><i>of the Act, shall not exceed 25% of Investment Assets)</i></p> <p><i>b. Housing and loans to State Government for housing and fire fighting equipment, by way of subscription or purchase of:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>1. Bonds / debentures of HUDCO and National Housing Bank</i> <i>2. Bonds / debentures of Housing Finance Companies either duly accredited by National Housing Banks, for house building activities, or duly guaranteed by Government or carrying current rating of not less than 'AA' by a credit rating agency registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations, 1999</i> <i>3. Asset Backed Securities with underlying housing loans, satisfying the norms specified in the guidelines issued under these regulations.</i> <p><i>c. Investment in Infrastructure:</i></p> <p><i>(Explanation: Subscription or purchase of Bonds / Debentures, Equity and Asset Backed Securities with underlying infrastructure assets would qualify for the purpose of this requirement.</i></p> <p><i>'Infrastructure facility' shall have the meaning as given in clause (h) of regulation 2 of Insurance Regulatory and Development Authority (Registration of Indian Insurance Companies) Amendment Regulations, 2008)</i></p>	<p><i>Not less than 5%</i></p> <p><i>Not less than 10%</i></p>

(2) Reinsurance Business – Every re-insurer carrying on re-insurance business in India shall invest and at all times keep invested his investment assets in the same manner as set out in sub-regulation (1), until such time, separate regulations in this behalf are formed by the Authority.

The Notes appended at the end of clause (2) of Regulation 4 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted for the following:-

Note – For the purpose of Regulations 3 and 4:

- 1 All investment in assets or instruments, which are capable of being rated as per market practice, shall be made on the basis of credit rating of such assets or instruments. No investment shall be made in instruments, if such instruments are capable of being rated, but are not rated.*
- 2 The rating should be done by a credit rating agency registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999.*
- 3 Corporate bonds or debentures rated not less than AA or its equivalent and P1 or equivalent ratings for short term bonds, debentures, certificate of deposit and commercial paper, by a*

credit rating agency, registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999 would be considered as 'Approved Investments'.

- 4 The rating of a debt instrument issued by All India Financial Institutions recognized as such by RBI shall be of 'AA' or equivalent rating. In case investments of this grade are not available to meet the requirements of the investing insurance company, and Investment Committee of the investing insurance company is fully satisfied about the same, then, for the reasons to be recorded in the Investment Committee's minutes, the Investment Committee may approve investments in instruments carrying current rating of not less than 'A+' or equivalent as rated by a credit rating agency, registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999, would be considered as 'Approved Investments'.
- 5 Approved Investments under points 3 and 4 above, which are downgraded below the minimum rating prescribed should be automatically re-classified under 'Other Investments' category for the purpose of pattern of investment.
- 6 Investments in equity shares listed on a registered stock exchange should be made in actively traded and liquid instruments viz., equity shares other than those defined as thinly traded as per SEBI Regulations and guidelines governing mutual funds issued by SEBI from time to time.
- 7 Not less than 75% of debt instruments excluding Government and Other approved Securities - fund wise, in the case of life insurer and Investment Assets in the case of general insurer - shall have a rating of AAA or equivalent rating for long term and P1+ or equivalent for short term instruments. This shall also apply to Unit linked fund(s).
- 8 Notwithstanding the above, it is emphasised that rating should not replace appropriate risk analysis and management on the part of the Insurer. The Insurer should conduct risk analysis commensurate with the complexity of the product(s) and the materiality of their holding, or could also refrain from such investments.

5. Exposure / Prudential Norms

Regulation 5 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted for the following:-

Exposure / Prudential Norms

Without prejudice to anything contained in Section 27A and 27B of Insurance Act, 1938, every insurer shall limit his investment based on the following exposure norms.

Exposure norms for Life (including Unit linked business), General Insurance (including re-insurance) business for both Approved Investments as per Insurance Act, 1938, Schedule I and II of these Regulations, and Other Investments as permitted under 27A(2) and 27B(3) of the Insurance Act, 1938:

Type of Investment	Limit for 'investee' company	Limit for the entire 'group' of the investee company	Limit for industry sector to which investee company belongs
(1)	(2)	(3)	(4)

Type of Investment (1)	Limit for 'investee' company (2)	Limit for the entire 'group' of the investee company (3)	Limit for industry sector to which investee company belongs (4)
a. Investment in 'equity', preference shares, convertible debentures	10% of outstanding equity shares (face value) or 10% of the respective fund in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurer (including re-insurer) which ever is lower.	Not more than 10% of the respective fund in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurer (including re-insurer). The above percentage shall stand at 25% in the case of Unit linked funds.	Investment by the insurer in any industrial sector shall not exceed 10% of its total investment exposure to the industry sector as a whole. The above percentage shall stand at 25% in the case of Unit linked funds. (Classification of industrial sectors shall be done by the insurer on the lines of classification by National Industrial Classification Code for Extra Territorial Organizations and Bodies in India (NIC) or any other system which adopts NIC classification.)
b. Investment in debt / loans and any other permitted investments as per Act / Regulation, other than item 'a' above.	10% of the paid-up share capital, free reserves and debenture / bonds of the investee company or 10% of respective fund in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurer (including re-insurer) which ever is lower.		

The Notes appended at the end of Regulation 5 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted by the following:-

Note:

- Investments in equity including preference shares and convertible part of debentures shall not exceed 50% of above exposure norms as mentioned in the above table.
- Investment in immovable property covered under Section 27A (1) (n) of Insurance Act, 1938 shall not exceed, at the time of investment, 5% of (a) Investment Assets in the case of general insurer and (b) 5% of Investment Assets of funds relating to life funds, pension and general annuity funds in the case of life insurer.
- Subject to exposure limits mentioned in the table above, an insurer shall not have investments of more than:
 - 5% in aggregate of its total investments in companies belonging to the promoters' groups, if invested out of Life, Pension and General Annuity funds or General insurance funds and;
 - 12.5% in aggregate of its total investments in companies belonging to the promoters' groups, if invested out of Unit linked funds.

for the purpose of these regulations 'Group' shall have the same meaning as defined under these Regulations.

- 4 In the case of Life, Pension and General Annuity business the percentage and General insurance business the 10% of group and industry sector exposure shall be raised upto 15% with the prior approval of Investment Committee. The Investment Committee should exercise due care keeping in view the possible concentration and other related risks, in the interest of the policyholders. Exposure norms applicable for investments, for which specific circulars / guidelines are issued, shall be guided by such circulars / guidelines.
- 5 The exposure limit for financial and banking sector shall stand at 25% investment assets for all insurers.
- 6 Investment in fixed deposit, term deposit and certificate of deposit of a Scheduled Bank shall be made in terms of the provisions of Section 27A (9) and Section 27B (10) of the Insurance Act 1938. Such investments would not be deemed as exposure to banking sector. However, investments in such fixed deposit, term deposit and certificate of deposit in a bank falling under the promoter group of the insurer, shall continue to be subject to promoter group exposure norms as per point 3 of Note to this regulation.

6. Returns to be submitted by an Insurer

Regulation 6 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted for the following:-

6. Every insurer shall submit to the Authority the following returns within such time, at such intervals and verified/certified in such manner as indicated there against.

No	Form	Description	Periodicity of Return	Time limit for submission	Verified / Certified by
1	Form 1	Statement of Investment and Income on Investment	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
2	Form 2	Statement of Downgraded Investments	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
3	Form 3A (Part A, B, C)	Statement of Investments (Life Insurers) – Compliance Report	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
4	Form 3B	Statement of Investments (General Insurer) – Compliance Report	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments

No	Form	Description	Periodicity of Return	Time limit for submission	Verified / Certified by
5	Form 4	Exposure and other norms – quarterly compliance certificate.	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer, Chief of Investments and Chief of Finance
6	Form 4A (Part A, B, C)	Statement of Investment Subject to Exposure Norms – Investee Company	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
7	Form 5	Statement of Investment Reconciliation	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
8	Form 5A	Statement of Mutual Fund Investments	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
9	Form 6	Certificate under sections 28 (2A), 28 (2B) and 28B (3) of the Insurance Act, 1938	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer, Chief of Investments
10	Form 7	Confirmation of Investment Portfolio Details	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments
11	Form 7A	Statement of Non Performing Assets	Quarterly	Within 45 days of the end of the Quarter	Chief Executive Officer / Chief of Investments

Note: All returns for the quarter ending March shall be filed within the period stipulated above based on provisional figures and later re-submitted with Audited figures within 15 days of adoption of accounts by the Board of Directors.

7. Constitution of Investment Committee

Regulation 9 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted for the following:-

Organizational structure for Investment Management

- 1 Every insurer shall constitute an Investment Committee which shall consist of a minimum of two non-executive directors of the Insurer, the Chief Executive Officer, Chief of Finance, Chief of Investment division, and wherever an appointed actuary is employed, the Appointed Actuary. The decisions taken by the Investment Committee shall be recorded and be open to inspection by the officers of the Authority.
- 2 Every Insurer shall draw up, annually an Investment Policy (fund-wise investment policy in the case of unit linked insurance business) and place the same before its Board of Directors for its approval. While framing such policy, the Board shall ensure compliance with the following:
 - (i) Issues relating to liquidity, prudential norms, exposure limits, stop loss limits including securities trading, management of all investment risks, management of assets liabilities, scope of internal or concurrent audit of investments and investment statistics and all other internal controls of investment operations, the provisions of the Insurance Act, 1938 and Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, guidelines and circulars made there under.
 - (ii) Ensuring adequate return on policyholders and shareholders funds consistent with the protection, safety and liquidity of such fund(s).
 - (iii) The funds of the insurer shall be invested and continued to be invested in equity shares, equity related instruments and debt instruments rated as per Note below Regulation 3 and 4 by a credit rating agency, registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations, 1999. The Board shall lay down clear norms for investing in 'Other Investments' as specified under section 27A(2) and 27B(3) of the Insurance Act, 1938 by the investment committee, taking into account the safety and liquidity of the policyholders' funds and protection of their interest.
- 3 The investment policy as approved by the Board shall be implemented by the investment committee, which shall keep the Board informed on a quarterly basis about its activities and fund(s) performance.
- 4 The Board shall review the investment policy and its implementation on a half-yearly basis or at such short intervals as it may decide and make such modification to the investment policy as is necessary to bring it in line with the investment provisions laid down in the Act and Regulations made there under, keeping in mind protection of policyholders' interest and pattern of investment laid down in these regulations or in terms of the agreement entered into with the policyholders in the case of unit linked insurance business.
- 5 The details of the IP or its review as periodically decided by the Board shall be made available to the internal or concurrent Auditor. The auditor shall comment on such review and its impact on the investment operations, systems and processes in their report to be placed before the Board Audit Committee.
- 6 In order to ensure proper internal control of investment functions and operations the insurer shall clearly segregate the functions and operations of front, mid and back office.
- 7 The Authority may call for further information from time to time from the insurer as it deems necessary and in the interest of policyholders and issue such directions to the insurers as it thinks fit.

8. Dealing in Financial Derivatives

Clause (2) of Regulation 11 of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000, shall be substituted for the following:-

Any margin or unamortized premium paid by any insurer in connection with the financial derivatives to the extent they are reflected as asset position in the balance sheet of the insurer in accordance with the guidelines issued by the Authority, shall be treated as 'Approved Investment' under Schedule I and schedule II to these Regulations, only to the extent the derivative position constitutes a hedge for the underlying investment or portfolio which itself is treated as an approved investments under these regulations. All other margins or unamortized premium paid, to the extent reflected in the balance sheet of the insurer in accordance with the guidelines issued by the Authority in this regard from time to time, shall be treated as 'Other Investments'.

9. Schedule I

Schedule I of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000 shall be substituted with the following:-

*Schedule I
(See Regulation 3)
List of Approved Investments for Life Business*

'Approved Investments' for the purposes of section 27A of the Act shall consist of the following:

- a) all investments specified in section 27A of the Act except
 - (i) clause (b) of sub-section (1) of section 27A of the Act;
 - (ii) first mortgages on immovable property situated in another country as stated in clause (m) of sub-section (1) of section 27A of the Act;
 - (iii) immovable property situated in another country as stated in clause (n) of sub-section (1) of section 27A of the Act.
- b) In addition the following investments shall be deemed as approved investments by the Authority under the powers vested in it vide clause (s) of sub-section (1) of section 27A of the Act.
 - (i) All loans secured as required under Insurance Act, 1938, secured-debentures, secured bonds and other debt instruments rated as per Note appended to Regulation 3 and 4. Equity shares and preference shares and debt instruments issued by all India Financial Institutions recognized as such by Reserve Bank of India - investments shall be made in terms of investment policy guidelines, benchmarks and exposure norms, limits approved by the Board of Directors of the insurer.
 - (ii) Bonds or debentures issued by companies rated not less than AA or its equivalent and P1 or equivalent ratings for short term bonds, debentures, certificate of deposits and commercial papers by a credit rating agency, registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999 would be considered as 'Approved Investments'.

- (iii) Subject to norms and limits approved by the Board of Directors of the insurers deposits (including fixed deposits as per section 27A (9) of Insurance Act, 1938) with banks (e.g. in current account, call deposits, notice deposits, certificate of deposits etc.) included for the time being in the Second Schedule to Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934) and deposits with primary dealers duly recognized by Reserve Bank of India as such.
- (iv) Collateralized Borrowing and Lending Obligations (CBLO) created by the Clearing Corporation of India Ltd and recognized by the Reserve Bank of India and exposure to Gilt, G Sec and liquid mutual fund forming part of Approved Investments as per Mutual Fund Guidelines issued under these regulations and money market instrument / investment.
- (v) Asset Backed Securities with underlying Housing loans or having infrastructure assets as underlying as defined under 'infrastructure facility' in clause (h) of regulation 2 of Insurance Regulatory and Development Authority (Registration of Indian Insurance Companies) Amendment Regulations, 2008.
- (vi) Commercial papers issued by a company or All India Financial Institution recognized as such by Reserve Bank of India having a credit rating by a credit rating agency registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999.
- (vii) Money Market instruments as defined in Regulation 2(cc) of these Regulation.

Explanation —

1. All conditions mentioned in the 'note' appended to Regulation 3 and 4 shall be complied with.

10. Schedule II

Schedule II of the Insurance Regulatory and Development Authority (Investment) Regulations, 2000 shall be substituted with the following:-

Schedule II

(See Regulation 4)

List of Approved Investments for General Business

'Approved Investments' for the purpose of section 27B of the Act shall consist of the following:

- a) All investments specified in section 27B of the Act except
 - (i) clause (b) of sub-section (1) of section 27A of the Act;
 - (ii) Immovable property situated in another country as stated in clause (n) of sub-section (1) of section 27A of the Act;
 - (iii) First mortgages on immovable property situated in another country as stated in clause (i) of sub-section (1) of section 27B of the Act.
- b) In addition the following investments shall be deemed as approved investments by the Authority under the powers vested in it vide clause (j) of sub-section (1) of section 27B of the Act:

- (i) All loans secured as per Insurance Act, 1938, secured debentures, secured bonds and other debt instruments rated as per Note appended to Regulations 3 and 4, Equity shares, preference shares and debt instruments issued by All India Financial Institutions recognized as such by Reserve Bank of India – investments shall be made in terms of investment policy guidelines, benchmarks and exposure norms, limits approved by the Board of Directors of the insurer.
- (ii) Bonds or debentures issued by companies rated not less than AA or its equivalent and P1 or Equivalent ratings for short term bonds, debentures, certificate of deposits and commercial papers by a credit rating agency, registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999 would be considered as 'Approved Investments'.
- (iii) Subject to norms and limits approved by the Board of Directors of the insurers deposits (including fixed deposits as per section 27B (10) of Insurance Act, 1938) with banks (e.g. in current account, call deposits, notice deposits, certificate of deposits etc.) included for the time being in the Second Schedule to Reserve Bank of India Act, 1934 (2 of 1934) and deposits with primary dealers duly recognized by Reserve Bank of India as such.
- (iv) Collateralized Borrowing & Lending Obligations (CBLO) created by the Clearing Corporation of India Ltd and recognized by the Reserve Bank of India and exposure to Gilt, G Sec and liquid mutual fund forming part of Approved Investments as per Mutual Fund Guidelines issued under these regulations and money market instrument / investment.
- (v) Asset Backed Securities with underlying Housing loans or having infrastructure assets as underlying as defined under 'infrastructure facility' in clause (h) of regulation 2 of Insurance Regulatory and Development Authority (Registration of Indian Insurance Companies) Amendment Regulations, 2008.
- (vi) Commercial papers issued by a company or All India Financial Institution recognized as such by Reserve Bank of India having a credit rating by a credit rating agency registered under SEBI (Credit Rating Agencies) Regulations 1999
- (vii) Money Market instruments as defined in Regulation 2(cc) of this Regulation.

Explanation

1. All conditions mentioned in the 'note' appended to Regulation 3 and 4 shall be complied with.

TOTAL

3. FPM-1 shall be prepared in respect of each fund.

FORM - 3A

Company Name & Code:

PART - A

Statement as on:

Statement of Investment Assets (Life Insurers)

(Business within India)

Periodicity of Submission: Quarterly

Rs. Lakh

Total Application as per Balance Sheet (A)

0

Add (B)

Provisions

Sch-14

Current Liabilities

Sch-13

0

Less (C)

Debit Balance in P&L A/c

Loans

Sch-09

Adv & Other assets

Sch-12

Cash & Bank Balance

Sch-11

Fixed assets

Sch-10

Misc Exp. Not Written Off

Sch-15

0

Funds available for Investments

Reconciliation of Investment Assets

Total Investment Assets (as per Balance Sheet)

0

Balance Sheet Value of:

A. Life Fund

B. Pension & Gen Annuity Fund

C. Unit Linked Funds

0

NON - LINKED BUSINESS

		% as per Reg.	SH		PH		Book Value (SH+PH)	Actual %	FVC Amount	Total Fund	Market Value
			Balance	FRSM + UL-Non Unit Res.	PAR	NON PAR					
A. LIFE FUND			(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	F = (b+c+d+e)			
1	G. Sec	Not Less than 25%									
2	G. Sec or Other Approved Securities (incl (i) above)	Not Less than 50%									
3	Investment subject to Exposure Norms										
a.	Housing & Infrastructure	Not Less than 15%									
b.	Other approved investments	Not exceeding 15%									
	ii) "Other Investments" not to exceed 15%	Not exceeding 15%									
TOTAL LIFE FUND		100%									

B. PENSION AND GENERAL ANNUITY FUND		% as per Reg.	PH		Book Value	Actual %	FVC Amount	Total Fund	Market Value
			PAR	NON PAR					
1	G. Sec	Not Less than 20%							
2	G. Sec or Other Approved Securities (incl (i) above)	Not Less than 40%							
3	Balance in Approved Investment	Not Exceeding 60%							
TOTAL PENSION, GENERAL ANNUITY FUND		100%							

LINKED BUSINESS

		% as per Reg	PH		Total	Fund Actual
C. LINKED FUNDS			PAR	NON PAR		
1	Approved Investment	Not Less than 75%				
2	Other Investments	Not More than 25%				
TOTAL LINKED INSURANCE FUND		100%				

CERTIFICATION

Certified that the information given here in is correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Date:

Signature:

Full name:

Designation:

Note: (i) FRSM refers to Funds representing Solvency Margin

Patterns of investment will apply only to Shareholders (SH) funds representing FRSM (F)

Funds beyond Solvency Margin shall have a separate Custody Account.

Other Investments are as permitted under Section 27A(2) and 27B(3) of Insurance Act, 1938

FORM 3A

Unit Linked Insurance Business

PART - B

Company Name & Code:

Link to Item 'C' of FORM 3A (Part A)

Periodicity of Submission: Quarterly

For / Non-For

Statement as on:

Rs. Lakh

PARTICULARS	Fund 1	Fund 2	Fund 'N'	Total of All Funds
Opening Balance (Market Value)				
Add: Inflow during the Quarter				
Increase / (Decrease) Value of Inv. (Net)				
Less: Outflow during the Quarter				

TOTAL INVESTIBLE FUNDS (NET VALUE)

INVESTMENT OF UNIT FUND	Fund 1		Fund 2		Fund 'N'		Total of All Funds	
	Actual Inv.	% Actual	Actual Inv.	% Actual	Actual Inv.	% Actual	Actual Inv.	% Actual
Approved Investments (>=70%)								
Govt. Bonds								
Corporate Bonds								
Infrastructure Bonds								
Equity								
Money Market								
Mutual funds								
Deposits with Banks								

Sub Total (A)

Current Assets:								
Accrued Interest								
Dividend Receivable								
Bank Balance								
Receivable for Sale of Investments								
Other Current Assets (for Investments)								
Less: Current Liabilities								
Payable for Investments								
Fund Agent Charges Payable								
Other Current Liabilities (for Investments)								

Sub Total (B)

Other Investments (<=20%)								
Corporate Bonds								
Infrastructure Bonds								
Equity								
Money Market								
Mutual funds								

Sub Total (C)

Total (A + B + C)

Fund Carried Forward (Rs per LB 2)

Date :

Signature

Designation

Note:

- The aggregate of all the above Segregated Unit-Funds should tally with Item C of FORM 3A (Part A), for both For & Non-For-Business
- Details of Item 12 of FORM LB 2 of IRDA (Prudential Report) Regulation, 2000 shall be reconciled with FORM 3A (Part B)
- Other Investments are as permitted under Sec 27A(2) and 27B(3)

FORM - 3A**Company Name & Code:****Statement for the period:****Periodicity of Submission: Quarterly****PART - C****Link to FORM 3A (Part B)**

No	Name of the Scheme	Assets Held on the above date	NAV as on the above date	NAV as per LB 2	Previous NAV	2nd Previous Qtr NAV	3rd Previous Qtr NAV	Annualised Returns/Yield	3 Year Rolling CAGR
1	Fund 1								
2	Fund 2								
3	Fund n								
Total									

CERTIFICATION

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

DATE :**Signature****Full Name & Designation**

FD-302 - 08

Company Name & Code:

Statement No. 000

Statement of Investment Assets (General Investor, Re-Investor)

(Business within India)

Periodicity of Submission: Quarterly

No. of Copies

No	PARTICULARS	SCN	AMOUNT
1	Investments	8	
2	Liabilities	9	
3	Fixed Assets	10	
4	Current Assets		
	a. Cash & Bank Balance	11	
	b. Advances & Other Assets	12	
5	Current Liabilities		
	a. Current Liabilities	13	
	b. Provisions	14	
	c. Misc. Exp not Written Off	15	
	d. Cash Balance of P&L A/c		

Application of Funds as per Balance Sheet. (A)

0

No	Particulars	SCN	Amount
1	Loans & Advances	9	
2	Fixed Assets (if any)	10	
3	Cash & Bank Balance (if any)	11	
4	Advances & Other Assets (if any)	12	
5	Current Liabilities	13	
6	Provisions	14	
7	Misc. Exp not Written Off	15	
8	Cash Balance of P&L A/c		

TOTAL (B)

0

Investment Assets as per Form 3B

(A+B)

0

No	Investment represented as	Reg. No.	FRS		P4	Book Value (B4 + P4)	IS	FVC	Total	Market Value
			Before	FRSs						
			(B)	(B)	(C)	(d = (B)+(C))	(E)	(F)	(d + e)	
1	G. Sec.	Not less than 20%								
2	G. Sec or Other Approved Sec. (incl. (1) above)	Not less than 30%								
3	Investment subject to Exposure Limits									
	1. Voting & Loans to SG for Housing and FFE, Infrastructure Investments	Not less than 75%								
	2. Approved Investments	Not exceeding 10%								
	3. Other Investments (not exceeding 25%)									

Total Investment Assets 100%

Certification:

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Date:

Signature:

Full name:

Designation:

Note: (1) FRIS refers Funds representing Solvency Margin

(2) Pattern of Investment will apply only to FI funds representing FRIS

(3) Book Value shall not include funds beyond Solvency Margin
Other Investments are as permitted under Sec 27(2) and 27(3)

FORM 4.
EXPOSURE AND OTHER NORMS - QUARTERLY COMPLIANCE CERTIFICATE

Company Name and Code:
Date: as at:

No	Norms applicable for	Exposure / Other Norms as per Regulation	Are the required Norms complied? (Yes / No)	Remarks
I	Investee Company Exposure.	<p>a. Investment in equity, preference shares, convertible debenture:-</p> <p>1. Exposure at any point of time not exceeded 10% of outstanding equity shares (face value) or 10% of the respective fund in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurer (including re-insurer) which ever is lower.</p> <p>b. Investment in debt / loans and any other permitted investments as per Act / Regulation, other than item 'a' above:-</p> <p>1. Exposure at any point of time not exceeded 10% of the paid-up share capital, free reserves and debenture / bonds of the investee company or 10% of respective fund in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurer (including re-insurer) which ever is lower.</p> <p>2. Subject to exposure limits as per Insurance Act, 1938, investment in equity and debt taken together had not exceeded 10% of the respective fund size in the case of life insurer or investment assets in the case of general insurer (including re-insurer).</p>		
II	Group of the Investee Company (Ref. Reg. 2(ca) of IRDA (Inv) Reg. 2000)	<p>a. Exposure at any point of time not exceeded 10% of the respective fund in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurer (including re-insurer) and 25% in the case of Unit linked business.</p>		

Sl. No.	Norms applicable for	Exposure / Other Norms as per Regulation	Are the required Norms complied? (Yes / No)	Remarks
		<p>1. Whether any additional exposure not exceeding 5% of respective fund, other than limit linked limits, in the case of life insurer / investment assets in the case of general insurers (including re-insurer) had been taken? If so, has the prior approval of Investment Committee had been obtained?</p> <p>2. Subject to exposure limits mentioned in the Regulations, had the insurer invested more than 5% (12.5% in the case of life-linked business) 'in aggregate' of its total investments in companies belonging to the promoters / groups. After the purpose of this regulation, group shall have the same meaning as defined under these Regulations.</p>		
III	Industry sector to which the investee company belongs	<p>a. Investment by the insurer in any industrial sector had not exceeded 10% of its total investment exposure to industry sector as a whole.</p> <p>b. Has the insurer, in the case of life-linked business, had invested in any industrial sector not exceeding 5% of its total investment exposure to industry sector as a whole?</p> <p>c. Is the classification of industrial sectors been done on the basis of classification of industries done by NIC (National Industrial Classification Code for Enterprises and Organizations and Bodies in India) or any other system which adopts NIC classification, consistently from period to period?</p>		
IV	Others	<p>a. Has the insurer fully complied with Regulation 9(6) of (ICA Amendment), (Amendment) Regulation, 2008 and point A.1.e of Annexure II to Circular NY/CIR/008/2008-09?</p> <p>b. Has the insurer implemented the requirements of guidelines applicable for dealing employees, as required under point A.2.a of Annexure II to Circular</p>	<p>Yes</p>	

No	Norms applicable for	Exposure / Other Norms as per Regulation	Are the required Norms complied? (Yes / No)	Remarks
		<p>INV/CIR/008/2008-09?</p> <p>c. Has any investment been done in contravention of Section 27C of Insurance Act, 1938?</p> <p>d. Are Money Market Investments classified as per Regulation 2(cc) of IRDA (Investment) Regulations, 2000?</p> <p>e. Do investments of One Year Renewable Group Term Assurance Business (OYRGTA) follow the pattern of Life Business?</p> <p>f. Has any investment been made in contravention of point 1 of note for the purpose of Regulations 3 and 4 of IRDA (Investment) (4th Amendment) Regulation, 2008?</p> <p>g. Have all investments, downgraded as mentioned under point 5 of note under Regulations 3 and 4, have been re-classified under 'Other Investments' through the system?</p> <p>h. Was debt investments under 'Approved Investments' based on rating criteria, at any point of time, under any class of business, for both life and general insurer (including re-insure) fallen below the minimum percentage as required under point 7 of note under Regulations 3 and 4?</p> <p>i. Has the Insurer complied with the requirements under Regulation 8 of IRDA (Investment) Regulations, 2000?</p> <p>j. Has the insurer's Investment Policy (fund wise in the case of Unit linked business) has been approved by the Insurer's Board and has addressed all issues required under IRDA (Investment) Regulations, 2000? Also, has the investment policy been periodically reviewed?</p> <p>k. Has the performance of investments (including Unit linked fund(s)) been placed before the Board on a</p>		

No	Norms applicable for	Exposure / Other Norms as per Regulation	Are the required Norms complied? (Yes / No)	Remarks
		<p>quarterly basis?</p> <p>l. In the case of a life insurer, each individual fund, both under shareholder / policyholder funds, falling under any class of business, have identified 'scrips', representing the assets of each fund, to comply with the provisions of Section 11(1B) of Insurance Act, 1938?</p> <p>m. Have the purchase and sale of investments, under any class of business, in the case of Life insurer, in respect of each fund, (including Unit linked fund(s)) been made out of the respective fund?</p> <p>n. Has inter fund transfer, in the case of a life insurer, been done as per circular IRDA-FA-02-10-2003-04?</p> <p>o. Have the Assets been identified, for each segregated fund of Unit linked business, as per file & use procedure approved by IRDA?</p> <p>p. Has the insurer, in the case of Unit linked business, invested the assets, fund wise, as per pattern of investment approved by IRDA?</p> <p>q. Has the insurer, under shareholders funds, clearly split funds representing solvency margin (FSM) in FORM 3A (Part A) / FORM 3B?</p> <p>r. Has shareholders funds, beyond solvency margin, have a separate custodian account and identified scrips for both life and general (including re-insurance) companies and reconciled with FORM 3A (Part A) and FORM 3B?</p> <p>s. Has the insurer conducted internal or concurrent audit for the reporting quarter and have implemented the board audit committee recommendations of the previous quarter as required under Point E.a of Annexure III to Circular - INV/CR/006/2008-09?</p>		

No	Norms applicable for	Exposure / Other Norms as per Regulation	Are the required Norms complied? (Yes / No)	Remarks
		<p>t. Has the Insurer complied fully with the directions of circular: IRDA/CIR/INV/062/JAN/05 dated 17th Jan, 2005?</p> <p>u. Has the insurer, having not less than Rs. 500 Cr assets under management (AUM) complied with Point 11 and 12 of Annexure II to Circular - INV/CIR/008/2008-09 with respect to outsourcing of investment advice, NAV calculations?</p> <p>v. Has the insurer, in the case of life business, reconciled investment accounts, fund-wise, with bank and custodian records on 'day-to-day basis for all types of products'?</p> <p>w. Has the insurer, in respect of Unit linked products, reconciled the units with 'policy admin systems', on a day-to-day basis?</p> <p>x. Has the insurer, in the case of general (including re-insurance) business, reconciled investment accounts with Bank and Custodian records on a day-to-day basis?</p> <p>y. Has the Insurer's investment in mutual fund complied with guidelines INV/GLN/004/2003-04 at all times during the quarter?</p>		

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Signature:
Chief Executive Officer

Signature:
Chief Investment Officer

Signature:
Chief Financial Officer

Date:

FORM - 4A

(Part A)

Company Name & Code

As in Letter

Statement as on:

Investor Company's Name & Norms

Periodicity of Submission Quarterly

Investor Company's Name & Norms

No.	Investor Company	Whether Equity / Debt	10% of Outstanding Sh (FY) / 10% of (Sh. Cap + FR + Deb / Bonds) of Investor Company	10% of Fund Size / Total Investments	Least of Col (d) or (e)	Actual Investment	Deviation = Col (f) - Col (g) 3	Investor Company (Eq + Debt)	Deviation = Col (e) - Col (h)
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j

Note:

1. Fund Size shall be as per FORM 3A (Part A) / FORM 3B
2. Above table shall be prepared individually for all ULIP Funds
3. Only (+ve) deviations are to be reported

Signature:

Full name:

Designation:

CERTIFICATION

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Date:

Periodicity of Submission: Quarterly

Rs. in Lakhs

Fund Size :

[illegible]

1. Total Investments as per FORM 3A (Part A) / FORM 3B

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Full Name & Designation

FORM - 4A

(Part C)

Company Name & Code

Rs. In Lakhs

Statement as on:

Industry Sector Exposure Statement

Fund Size :

Periodicity of Submission: Quarterly

No	Industry Sector (as per Regulations)	Total Investments subject to Exposure Norms	% of Total Investments

Note:

Total Investment as per Form 3A / 3B

0

CERTIFICATION

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Date:

Signature

Full Name & Designation

FORM - 5

Company Name & Code:

Statement as at:

Statement of Investment Reconciliation

(in Rupees unless stated)

Particulars of Submissions : Quarterly

Name of the Fund:

Rs. In Lakhs

No	Category of Investments	COI	Opening Balance		Pur. for the Period		Sales for the Period		Adjustments		Closing Balance		Net Total (1+2+3)
			Face Value	Book Value	Face Value	Book Value	Face Value	Book Value	Face Value	Book Value	Face Value	Book Value	
1	G. Sec												
2	G. Sec or Other Approved Sec/Quoted Sec												
3	Investments subject to Exposure Norms												
	(a) Housing & Loans to State Govt for Housing / FFE												
	(b) Infrastructure Investments												
	(c) Approved Investments												
	(d) Other Investments												
TOTAL													

CERTIFICATION

Certified that the information given herein is correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.
Also, certified that all Cash Market transactions entered on the Stock Exchange are made only on Delivery basis.

Date:

Signature

Full Name & Designation

NOTE 1. Individual Categories under each of the above Major Heads should be listed with Category Code

2. FORM 5 shall be prepared in respect of each fund.

3. Each sub-total of FORM 5 shall be linked to its corresponding head in PART-A of FORM-3A / FORM-3B.

4. Other Investments are as permitted under Sec 27A(2) and 27A(3)

5. Guidelines on preparation of FORM 5 should be strictly followed.

FORM - 6

Company Name & Code:

Statement as on:

Certificate under Section 28(2A) / 28(2B) / 28B(3) of The Insurance Act, 1938

Periodicity of Submission : Quarterly

Name of the Fund:

Rs. in Lakhs

Verifiability of Submissions : Qualify										
Sl. No	Investment Particulars	Under the Custody of								Total (Rs)
		Bank (Rs)		Self (Rs)		Others (Rs)		Policy Holders	Total (Rs)	
		Share Holders	Policy Holders	Share Holders	Policy Holders	Share Holders	Policy Holders			
1	G. Sec									SH + PH
2	G. Sec or Other Approved Securities									
3	Investment subject to Exposure Norms									
	a. Housing & Loans to State Govt. for Housing & FFE									
	b. Infrastructure Investments									
	c. Approved Investments									
	d. Other Investments									
TOTAL										

We certify that the above mentioned securities are held free of any encumbrance, charge, hypothecation, or lien as on the above date.

CHAIRMAN

CHIEF EXECUTIVE OFFICER

DIRECTOR

Notes:

1. Custodian should certify that he is not disqualified under SEBI (Mutual Fund) Regulations, 1996 as amended from time to time.
 2. Value of the Securities shall be as per Guidelines
 3. In the case of Life Insurance Business, FORM-6 shall be prepared in respect of each fund.
 4. The values under Certificate should be adjusted for Purchase / Sale of investments purchased and awaiting settlement.
- A reconciliation to this effect should be attached to the Certificate.

FORM - 7

Company Name & Code:

Statement as on:

Confirmation on Investment Portfolio

Periodicity of Submission: Quarterly

No	Particulars	Confirmation (Yes / No)
1	Details of Approved Investments / Other Investments which have matured for payment and maturity amount is outstanding along with particulars of defaulted amount and period for which said default has continued:	
2	Any Investment as at (1), which subsequent to maturity have been rolled over:	
3	In respect of Investments where periodic income have fallen due, details of interest payment in default, along with period for which such default have persisted:	
4	Details of steps taken to recover the defaulted amounts, and the provisioning done / proposed in the accounts against such defaults:	

Certification

Certified that the information given herein are correct and complete to the best of my knowledge and belief and nothing has been concealed or suppressed.

Dates:

Signature

Full Name and Designation

Note: If any of the confirmation is in the affirmative, details be provided.

